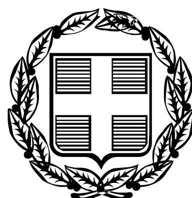


ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ **Αρ. Φύλλου 2158**

7 Νοεμβρίου 2007

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. 1943

Τροποποίηση και συμπλήρωση της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, σχετικά με το πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
(ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘΜ. 2597/31.10.2007)

Αφού έλαβε υπόψη:

α) το άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,

β) τις διατάξεις του ν. 3601/2007 «ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις», και ιδίως την παρ. 7 του άρθρου 25 αυτού,

γ) τις διατάξεις του ν. 3606/2007 «αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλες διατάξεις», και ιδίως τα άρθρα 12, 13 και 29 αυτού σχετικά με τις οργανωτικές απαιτήσεις, τη σύγκρουση συμφερόντων και τους συνδεδεμένους αντιπροσώπους,

δ) την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων», όπως ισχύει,

ε) τα άρθρα 2, 5 έως 17, 19 έως 25 και 51 της Οδηγίας 2006/73/ΕΚ που αφορούν την εφαρμογή του άρθρου 13 της Οδηγίας 2004/39/ΕΚ σχετικά με τις οργανωτικές απαιτήσεις για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, καθώς και σχετικές με την τήρηση αρχείων συστάσεις της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών Κεφαλαιαγοράς (CESR),

στ) την ανάγκη συμπλήρωσης και προσαρμογής ορισμένων διατάξεων της ανωτέρω Πράξης για τους σκοπούς ενσωμάτωσης στο εθνικό δίκαιο των ανωτέρω διατάξεων της Οδηγίας 2006/73/ΕΚ καθώς με την τελευταία θεσπίζονται ορισμένες ειδικότερες οργανωτικές απαιτήσεις για τα πιστωτικά ιδρύματα, προκειμένου για την παροχή εκ μέρους τους επενδυτικών υπηρεσιών, αποφάσισε τα ακόλουθα:

Τροποποιείται και συμπληρώνεται η ΠΔ/ΤΕ 2577/ 9.3.2006, όπως ισχύει, ως εξής:

1. Αντικαθίσταται το Παράρτημα 1 της πιο πάνω Πράξης που αφορά την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους (outsourcing) με το συνημμένο στην παρούσα Παράρτημα υπό αύξοντα αριθμό 1.

2. Συμπληρώνεται η ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 με τα συνημμένα στην παρούσα Πράξη Παραρτήματα υπό αύξοντα αριθμό 6, 7 και 8, τα οποία εξειδικεύουν τις βασικές αρχές που πρέπει να τηρούνται, κατά την άσκηση επενδυτικών υπηρεσιών, για τον εντοπισμό και την αντιμετώπιση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, τη φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των πελατών και την τήρηση αρχείων.

3. Η συμμόρφωση του πιστωτικού ιδρύματος προς τις διατάξεις της παρούσας Πράξης, που αναφέρονται ειδικά στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών εμπίπτει στην αρμοδιότητα της μονάδας/λειτουργίας της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, κατά τα αναφερόμενα στην παρ. 5.2 της ενότητας γ΄ του κεφ. V της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006. Ειδικά η καταλληλότητα των ρυθμίσεων που υιοθετεί το πιστωτικό ίδρυμα ως προς την φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των πελατών(άρθρο 12, παράγραφοι 8 και 9, του ν. 3606/2007), όπως εξειδικεύονται με το Παράρτημα 7 της παρούσας Πράξης θα αποτελεί αντικείμενο ετήσιας εξέτασης από εξωτερικούς ορκωτούς ελεγκτές. Η σχετική έκθεση θα γνωστοποιείται στα όργανα διοίκησης του πιστωτικού ιδρύματος και στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατ' ανάλογη εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 2 (α) περίπτωση 5 του Τμήματος Β του Κεφαλαίου IV και της παρ. 1.4. του Κεφαλαίου VI, για τη γνωστοποίηση της έκθεσης αξιολόγησης της συνολικής επάρκειας Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος.

4. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος για την παροχή οδηγιών και διευκρινίσεων, για την εφαρμογή των νέων Παραρτημάτων 6, 7 και 8 της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως ισχύει, κατ' αναλογία με τις καθοριζόμενες από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για τις ΑΕΠΕΥ υποχρεώσεις.

5. Οι διατάξεις της παρούσας Πράξης ισχύουν από 1η Νοεμβρίου 2007.

Τα συνημμένα Παραρτήματα αποτελούν εφεξής αναπόσπαστο τμήμα της ως άνω Πράξης Διοικητή.

Κατά τα λοιπά οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει, παραμένουν αμετάβλητες.

Από τις διατάξεις της Πράξης αυτής δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Παράρτημα 1

ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΝΑΘΕΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΣΕ ΤΡΙΤΟΥΣ (OUTSOURCING)

Α. Για τους σκοπούς του παραρτήματος αυτού:

1. «Εξωτερική ανάθεση» θεωρείται η συμφωνία οποιασδήποτε μορφής μεταξύ ενός πιστωτικού ιδρύματος και ενός παρόχου υπηρεσιών, με την οποία ο πάροχος υπηρεσιών εκτελεί διαδικασία, παρέχει υπηρεσία ή ασκεί δραστηριότητα, τις οποίες, σε διαφορετική περίπτωση, θα εκτελούσε, θα παρείχε ή θα ασκούσε το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα.

2.α. «Ουσιώδης ή σημαντική» λειτουργία θεωρείται αυτή που η ενδεχόμενη πλημμελής ή άστοχη ή τυχόν παράλειψη εκτέλεσή της θα έθιγε σε ουσιαστικό βαθμό τη διαρκή συμμόρφωση του πιστωτικού ιδρύματος με τους όρους και τις υποχρεώσεις που υπέχει βάσει της άδειας λειτουργίας του, ή τις λοιπές υποχρεώσεις του που απορρέουν από τη νομοθεσία που διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων ή θα έθιγε τα οικονομικά του αποτελέσματα ή την ευρωστία ή τη συνέχεια των τραπεζικών και επενδυτικών υπηρεσιών που παρέχει. Στην έννοια του προηγούμενου εδαφίου εμπίπτουν:

i) οι δραστηριότητες, η άσκηση των οποίων προϋποθέτει άδεια πιστωτικού ιδρύματος ή χρηματοδοτικού ιδρύματος ή ανώνυμης εταιρείας παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, υποκείμενων στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, και

ii) οι λειτουργίες της Εσωτερικής Επιθεώρησης, Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης καθώς και των κεντρικών συστημάτων πληροφορικής.

β. Με την επιφύλαξη της πιο πάνω παρ. α οι ακόλουθες λειτουργίες δεν θεωρούνται ουσιώδεις για τους σκοπούς εφαρμογής του παρόντος Παραρτήματος:

- η διαχείριση καρτών (εφόσον δεν συνοδεύεται με παροχή πίστωσης),
- η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών και άλλων υπηρεσιών που δεν αποτελούν μέρος των τραπεζικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων του πιστωτικού ιδρύματος, περιλαμβανομένης της παροχής νομικών συμβουλών, της εκπαίδευσης του προσωπικού της, των υπηρεσιών τιμολόγησης και της ασφάλειας των εγκαταστάσεων του προσωπικού της,
- η διαχείριση ανθρώπινου δυναμικού,
- η αγορά τυποποιημένων υπηρεσιών, περιλαμβανομένων των υπηρεσιών παροχής πληροφοριών σχετικά με τις αγορές και της παροχής πληροφοριών για τις τρέχουσες τιμές,
- οι διαμεσολαβητικής φύσεως εργασίες (όπως, η προώθηση προϊόντων και υπηρεσιών από πράκτορες του πιστωτικού ιδρύματος, η απλή ειδοποίηση οφειλετών για εξόφληση υποχρεώσεών τους, εκτός εάν συνοδεύεται και με είσπραξη μετρητών οπότε έχουν εφαρμογή οι διατάξεις της Ενότητας Β.1, κ.λπ.).

Β. Δεν απαιτείται προηγούμενη άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος για την ανάθεση ουσιωδών δραστηριοτήτων εάν:

1. Ο πάροχος αποτελεί πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών που διαθέτει άδεια λειτουργία και εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή τις αντίστοιχες εποπτικές αρχές των άλλων χωρών του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (Ε.Ο.Χ.).

2. Ο πάροχος εδρεύει σε τρίτη (εκτός ΕΟΧ) χώρα και προκειμένου για την ανάθεση τραπεζικών δραστηριοτήτων υπόκειται σε ισοδύναμο καθεστώς εποπτείας, προκειμένου δε για την επενδυτική υπηρεσία της διαχείρισης χαρτοφυλακίου ιδιωτών πελατών, κατά την έννοια του ν. 3606/2007, πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α. έχει λάβει άδεια λειτουργίας ή να είναι εγγεγραμμένος σε σχετικό μητρώο στο κράτος καταγωγής του για την παροχή της υπηρεσίας αυτής,

β. υπόκειται σε προληπτική εποπτεία και

γ. υπάρχει σχετική συμφωνία συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της εποπτικής αρχής του κράτους καταγωγής του παρόχου υπηρεσιών, η ύπαρξη της οποίας θα γνωστοποιείται περιοδικά στα πιστωτικά ιδρύματα.

3. Για την εξωτερική ανάθεση των μη ουσιωδών λειτουργιών.

Στις περιπτώσεις των παραγράφων 1 και 2 του παρόντος Κεφαλαίου, η Τράπεζα της Ελλάδος θα ενημερώνεται εγγράφως από το πιστωτικό ίδρυμα τριάντα (30) ημέρες πριν από την υπογραφή της σύμβασης και για την περίπτωση της παραγράφου 3, περιοδικά, σε τριμηνιαία βάση. Σκοπός της κοινοποίησης είναι να διασφαλισθεί ότι η Τράπεζα της Ελλάδος έχει τη δυνατότητα να αξιολογήσει εάν η ανάθεση εγείρει θέματα προληπτικής εποπτείας που απαιτούν την ανάληψη κατάλληλων μέτρων.

Εάν δεν πληρούνται οι ως άνω προϋποθέσεις (α) έως (γ) της παραγράφου 2, το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να αναθέσει υπηρεσίες σε πάροχο υπηρεσιών εγκατεστημένο σε τρίτο κράτος, μόνο εφόσον κοινοποιήσει προηγουμένως στην Τράπεζα της Ελλάδος τη συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης και η Τράπεζα της Ελλάδος δεν αντιταχθεί σε αυτήν εντός δύο μηνών από τη λήψη της σχετικής κοινοποίησης.

Γ. 1. Το Διοικητικό Συμβούλιο, η Διοίκηση και τα αρμόδια στελέχη του πιστωτικού ιδρύματος έχουν τη συνολική ευθύνη για τις εργασίες που ανατίθενται σε τρίτους (outsourcing). Στο πλαίσιο αυτό ορίζουν και διασφαλίζουν την τήρηση της σχετικής πολιτικής, η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

1.1 Τον προσδιορισμό των δραστηριοτήτων που μπορούν να ανατεθούν σε τρίτους καθώς και τις ανάγκες και τους στόχους που θα εξυπηρετήσει η εν λόγω ανάθεση.

1.2. Την αξιολόγηση των κινδύνων που ενδέχεται να ενέχει η ανάθεση (ή και η τυχόν υποανάθεση) δραστηριοτήτων σε τρίτους και η θέσπιση μηχανισμών για τον έλεγχο των κινδύνων αυτών. Οι παράγοντες που πρέπει να ληφθούν υπόψη κατά την αξιολόγηση του κινδύνου περιλαμβάνουν την κρισιμότητα της ανατιθέμενης δραστηριότητας για το πιστωτικό ίδρυμα, την ύπαρξη εναλλακτικών παροχέων υπηρεσιών για τη συγκεκριμένη δραστηριότητα, το χρόνο και το κόστος που απαιτείται για την ανάληψη της δραστηριότητας εκ νέου από το πιστωτικό ίδρυμα ή τη μεταφορά της σε άλλο πάροχο υπηρεσιών σε περίπτωση αθέτησης της σύμβασης από τον πάροχο (παρ. 1.5.3) και η δυνατότητα ασφαλιστικής κάλυψης για το σύνολο ή μέρος των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

1.3. Τις διαδικασίες για την επιλογή του πάροχου υπηρεσιών. Το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να ελέγξει την καταλληλότητα, τη νομιμότητα δραστηριοποίησης, καθώς και την επάρκεια του παρόχου υπηρεσιών όσον αφορά την οικονομική του κατάσταση και τις εφαρμοζόμενες διαδικασίες λειτουργίας και ελέγχου, ώστε να διασφαλίσει ότι ο πάροχος είναι σε θέση να παρέχει το απαιτούμενο επίπεδο υπηρεσιών.

1.4. Τα μέτρα που θα πρέπει να λαμβάνονται από το πιστωτικό ίδρυμα στην περίπτωση που διαπιστώνεται ότι ο πάροχος δεν εκτελεί τις λειτουργίες που του έχουν ανατεθεί αποτελεσματικά και σύμφωνα με τις ισχύουσες νομοθετικές ρυθμίσεις και κανονιστικές απαιτήσεις.

1.5. Τη σύναψη σύμβασης μεταξύ του πιστωτικού ιδρύματος και του παρόχου υπηρεσιών. Η σύμβαση πρέπει να περιγράφει αναλυτικά όλους τους όρους και τις υποχρεώ-

σεις των δύο συμβαλλομένων μερών και να περιλαμβάνει ειδικότερα:

1.5.1. Το σαφή προσδιορισμό της ανατεθείσας δραστηριότητας, της ποιότητας εξυπηρέτησης και απόδοσης καθώς και τις επιπτώσεις από τη μη τήρηση των συμφωνηθέντων. Επίσης, θα καθορίζεται ρητή υποχρέωση του παρόχου ότι θα τηρεί τους κατάλληλους κανόνες συμπεριφοράς και κώδικες δεοντολογίας, καθώς και ότι κατά την εκτέλεση της ανατεθείσας σε αυτόν δραστηριότητας θα λαμβάνεται η κατάλληλη πρόνοια, ώστε να μη δημιουργείται η εντύπωση ότι ο πάροχος ενεργεί για ίδιο λογαριασμό αλλά για λογαριασμό του πιστωτικού ιδρύματος, ώστε να μη μεταβάλλεται η σχέση και οι υποχρεώσεις του πιστωτικού ιδρύματος έναντι των πελατών του και να μη θίγονται οι όροι υπό τους οποίους το πιστωτικό ίδρυμα έλαβε άδεια λειτουργίας.

1.5.2. Την ανάγκη τήρησης και προστασίας της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών που αφορούν τα πιστωτικά ιδρύματα ή / και τους πελάτες τους από σκόπιμη ή ακούσια αποκάλυψή τους σε μη εξουσιοδοτημένα άτομα.

1.5.3. Την περιγραφή των διαδικασιών του εσωτερικού ελέγχου, του σχεδίου έκτακτης ανάγκης καθώς και των λοιπών μέτρων διαχείρισης κινδύνου που υποχρεούται να τηρεί ο πάροχος υπηρεσιών.

1.5.4. Τη δυνατότητα ελεύθερης πρόσβασης του πιστωτικού ιδρύματος στις οικονομικές καταστάσεις, στις εκθέσεις των εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών καθώς και στα αρχεία του παρόχου υπηρεσιών ή σε οποιεσδήποτε πληροφορίες αφορούν την ανατεθείσα δραστηριότητα, ώστε να διασφαλίζεται η απρόσκοπτη συνέχεια της δραστηριότητας και η δυνατότητα των οργάνων διοίκησης να ασκούν τα αντίστοιχα καθήκοντα και ως προς τη δραστηριότητα που αποτελεί αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης.

1.5.5. Τη δυνατότητα της Τράπεζας της Ελλάδος να έχει πρόσβαση στα οικονομικά στοιχεία που αφορούν την εκχωρούμενη δραστηριότητα, καθώς και να διενεργεί επιτόπιους ελέγχους, προκειμένου να διαπιστώσει τη συνεπή τήρηση των συναφών υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων προς το ισχύον εποπτικό πλαίσιο και την εν γένει νόμιμη εκτέλεσή τους από τον πάροχο των υπηρεσιών.

1.5.6. Τον τρόπο χειρισμού ενδεχόμενων διαφωνιών, μετατροπών στην αρχική σύμβαση και διακοπής της συνεργασίας μεταξύ του πιστωτικού ιδρύματος και του παρόχου υπηρεσιών.

1.5.7. Την υποχρέωση γνωστοποίησης του παρόχου στο πιστωτικό ίδρυμα κάθε εξέλιξης που μπορεί να επηρεάσει ουσιαστικά την ικανόντητά του να ασκεί αποτελεσματικά τις λειτουργίες που του έχουν ανατεθεί και να συμμορφώνεται με τις ισχύουσες νομοθετικές ρυθμίσεις και κανονιστικές απαιτήσεις.

1.6. Τη θέσπιση ενός συνολικού προγράμματος διαχείρισης του κινδύνου ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους, που θα περιλαμβάνει:

1.6.1. Τη διαρκή παρακολούθηση της οικονομικής κατάστασης του παρόχου υπηρεσιών και των διαδικασιών διεκπεραίωσης των ανατεθεισών σε αυτόν δραστηριοτήτων (με ιδιαίτερη έμφαση στις διαδικασίες ελέγχου και έκτακτης ανάγκης) καθώς και την αξιολόγησή του με βάση προκαθορισμένα ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια. Η Διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος θα προσδιορίσει την καθ' ύλην αρμόδια υπηρεσιακή μονάδα που θα είναι υπεύθυνη για τα ανωτέρω και θα φροντίσει για τη στελέχωσή της με εξειδικευμένο προσωπικό, στο οποίο θα παρέχεται η απαιτούμενη εκπαίδευση. Η εφαρμογή των συμφωνηθέντων καθώς και η τήρηση των σχετικών διαδικασιών θα υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης.

1.6.2. Την τήρηση των απαιτούμενων από το πιστωτικό ίδρυμα αρχείων που αφορούν την ανατεθείσα δραστηριότητα στον πάροχο υπηρεσιών, προκειμένου να καθίσταται εφικτός ο έλεγχός τους από τους εσωτερικούς και τους εξωτερικούς ελεγκτές του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.

1.6.3. Την ύπαρξη σχεδίου εκτάκτου ανάγκης, που θα αφορά την εκ νέου ανάληψη της ανατεθείσας δραστηριότητας από το πιστωτικό ίδρυμα ή την ανάθεσή της σε τρίτους, σε περίπτωση που ο πάροχος υπηρεσιών δεν είναι σε θέση να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις, έτσι ώστε να διασφαλιστεί η εύρυθμη λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος.

2. Ενδεχόμενη δυνατότητα υποανάθεσης της εργασίας που, βάσει των ανωτέρω, ανατίθεται αρχικά από το πιστωτικό ίδρυμα σε ανεξάρτητο επαγγελματία ή εταιρεία (chain- outsourcing), επιτρέπεται μόνον εφόσον η σχετική δυνατότητα προβλέπεται στη σύμβαση ανάθεσης που συνάπτει το πιστωτικό ίδρυμα και υπό τον όρο ότι ρητά θα διασφαλίζεται η εκπλήρωση όλων των ανωτέρω προϋποθέσεων υπ΄ευθύνη του πιστωτικού ιδρύματος. Στις περιπτώσεις αυτές το πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να αξιολογεί και να λαμβάνει ιδιαίτερη μέριμνα για τον κίνδυνο αθέτησης από τον άμεσα αντισυμβαλλόμενο των συμβατικών του υποχρεώσεων, με υπαιτιότητα του τελικού παρόχου της υπηρεσίας.

Παράρτημα 6

ΘΕΜΑΤΑ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΕΣ «ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ» ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΥΠΟΥΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΩΝ ΑΡΘΡΩΝ 12 ΚΑΙ 13 ΤΟΥ ν. 3606/2007

Α. Για τους σκοπούς του παρόντος Παραρτήματος ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

1. α. «Καλυπτόμενα πρόσωπα» σε σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα ορίζονται τα ακόλουθα πρόσωπα που συμμετέχουν στην παροχή και άσκηση επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων, κατά το άρθρο 4 του ν. 3606/2007 για λογαριασμό του πιστωτικού ιδρύματος:

(αα) οι διευθυντές, οι μέτοχοι που κατέχουν ποσοστό συμμετοχής ή δικαιωμάτων ψήφου ίσο ή ανώτερο του 5% στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος, οι συνεταίροι, τα μέλη του Δ.Σ., τα διευθυντικά στελέχη και οι συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι του πιστωτικού ιδρύματος,

(ββ) προκειμένου περί συνδεδεμένων αντιπροσώπων του πιστωτικού ιδρύματος, οι διευθυντές, οι μέτοχοι, οι εταίροι, τα μέλη του Δ.Σ., και τα διευθυντικά στελέχη αυτών,

(γγ) οι υπάλληλοι του πιστωτικού ιδρύματος και των συνδεδεμένων αντιπροσώπων του, καθώς και οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο, οι υπηρεσίες του οποίου τίθενται στη διάθεση και υπό τον έλεγχο του πιστωτικού ιδρύματος ή του συνδεδεμένου αντιπροσώπου της, το οποίο συμμετέχει επίσης στην παροχή και άσκηση των επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και

(δδ) τα φυσικά πρόσωπα που εμπλέκονται άμεσα στην παροχή υπηρεσιών στο πιστωτικό ίδρυμα ή στο συνδεδεμένο αντιπρόσωπό της, στο πλαίσιο συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης, με σκοπό την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων εκ μέρους του πιστωτικού ιδρύματος.

β. Για την έννοια του συνδεδεμένου αντιπροσώπου ισχύει το άρθρο 29 του ν. 3606/2007.

2. «Πρόσωπα με τα οποία το καλυπτόμενο πρόσωπο έχει οικογενειακή σχέση» είναι:

α. ο (η) σύζυγος του καλυπτόμενου προσώπου, ή ο (η) σύντροφος του προσώπου αυτού που δυνατόν να εξομοι-

ώνεται με σύζυγο, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία,

β. τα εξαρτώμενα τέκνα και τα εξαρτώμενα θετά τέκνα του καλυπτόμενου προσώπου (ανήλικα τέκνα και τέκνα τα οποία σπουδάζουν ή συντηρεί το καλυπτόμενο πρόσωπο), και

γ. οι λοιποί συγγενείς του καλυπτόμενου προσώπου, οι οποίοι, κατά την ημερομηνία της σχετικής προσωπικής συναλλαγής, διέμεναν, επί ένα τουλάχιστον έτος, σε κοινή οικογενειακή στέγη με το καλυπτόμενο πρόσωπο.

3. «Χρηματοοικονομικός αναλυτής»: το καλυπτόμενο πρόσωπο που εκπονεί το ουσιώδες μέρος της έρευνας στον τομέα των επενδύσεων.

4. «Όμιλος»:σε σχέση με ένα πιστωτικό ίδρυμα, ο όμιλος στον οποίο συμμετέχει το πιστωτικό ίδρυμα και αποτελείται από μια μητρική επιχείρηση, τις θυγατρικές της και τις οντότητες στις οποίες η μητρική επιχείρηση ή οι θυγατρικές της κατέχουν συμμετοχή [μεγαλύτερη του 10%] των ιδίων κεφαλαίων τους, καθώς και από τις επιχειρήσεις που συνδέονται μεταξύ τους με δεσμό κατά την έννοια του άρθρου 96 του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

5. «Προσωπική συναλλαγή»: συναλλαγή σε χρηματοπιστωτικό μέσο που πραγματοποιείται από ή για λογαριασμό καλυπτόμενου προσώπου, εφόσον πληρούται τουλάχιστον ένα από τα ακόλουθα κριτήρια:

α. το καλυπτόμενο πρόσωπο ενεργεί εκτός του πεδίου των δραστηριοτήτων τις οποίες ασκεί υπό την ιδιότητα αυτή,

β. η συναλλαγή πραγματοποιείται για λογαριασμό ενός από τα ακόλουθα πρόσωπα:

i) του καλυπτόμενου προσώπου,

ii) οποιουδήποτε προσώπου που έχει «οικογενειακή σχέση» ή στενούς δεσμούς κατά την έννοια της παραγράφου 24 του άρθρου 2 του ν. 3606/2007 με το καλυπτόμενο πρόσωπο, ή

iii) ενός προσώπου του οποίου η σχέση με το καλυπτόμενο πρόσωπο είναι τέτοια ώστε το καλυπτόμενο πρόσωπο να έχει άμεσο ή έμμεσο ουσιώδες συμφέρον που επηρεάζεται από το αποτέλεσμα της συναλλαγής, άλλο από την αμοιβή ή την προμήθεια για την εκτέλεση της συναλλαγής.

6. Ειδικά, για τους σκοπούς του Κεφαλαίου Δ του παρόντος Παραρτήματος,

α. Ως «έρευνα στον τομέα των επενδύσεων» νοείται η έρευνα ή άλλη πληροφορία η οποία:

i) συνιστά ή συνεπάγεται, ρητά ή έμμεσα, μια επενδυτική στρατηγική σε σχέση με χρηματοπιστωτικά μέσα ή με εκδότες χρηματοπιστωτικών μέσων, περιλαμβανομένης οποιασδήποτε γνώμης σχετικά με την παρούσα ή τη μελλοντική αξία ή τιμή τέτοιων μέσων,

ii) προορίζεται για διαύλους επικοινωνίας, κατά την έννοια της απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σχετικά με τους Κανόνες Συμπεριφοράς των ΕΠΕΥ ή για το κοινό,

iii) χαρακτηρίζεται ή περιγράφεται ως έρευνα στον τομέα των επενδύσεων ή με παρόμοιους όρους, ή παρουσιάζεται ως αντικειμενική ή ανεξάρτητη επεξήγηση των θεμάτων που περιλαμβάνονται στη σύσταση, και

iv) εάν η εν λόγω σύσταση απευθυνόταν από πιστωτικό ίδρυμα σε πελάτη, δεν θα συνιστούσε παροχή επενδυτικών συμβουλών, κατά την έννοια της περίπτωσης (ε) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 3606/2007.

β. Ως «συναφές χρηματοπιστωτικό μέσο» νοείται ένα χρηματοπιστωτικό μέσο του οποίου η τιμή επηρεάζεται άμεσα από τις μεταβολές της τιμής άλλου χρηματοπιστωτικού μέσου που αποτελεί αντικείμενο έρευνας στον τομέα των επενδύσεων, και το οποίο περιλαμβάνει παράγωγο αυτού του άλλου χρηματοπιστωτικού μέσου.

Β. Συγκρούσεις Συμφερόντων

Στο πλαίσιο των γενικών αρχών που καθορίζονται με τις διατάξεις της παρ. 7 του Κεφ. ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως ισχύει, ως προς τη σύγκρουση συμφερόντων για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών εφαρμόζονται ειδικότερα τα εξής:

1. α. Για τους σκοπούς του εντοπισμού των περιπτώσεων συγκρούσεων συμφερόντων που ανακύπτουν κατά την παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών ή συνδυασμού αυτών και των οποίων η ύπαρξη δύναται να ζημιώσει τα συμφέροντα ενός πελάτη, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να εξακριβώνουν, με βάση ελάχιστα κριτήρια που καθορίζει το κάθε πιστωτικό ίδρυμα, εάν το πιστωτικό ίδρυμα ή το καλυπτόμενο πρόσωπο ή το πρόσωπο συνδεόμενο άμεσα ή έμμεσα με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση ελέγχου, κατά την έννοια του άρθρου 2 του ν. 3601/2007, βρίσκεται, είτε ως αποτέλεσμα της παροχής των επενδυτικών ή των παρεπόμενων υπηρεσιών είτε με άλλο τρόπο, σε μια από τις ακόλουθες καταστάσεις:

(αα) το πιστωτικό ίδρυμα ή το πρόσωπο αυτό είναι πιθανό να αποκομίσει οικονομικό κέρδος ή να αποφύγει οικονομική ζημία, σε βάρος του πελάτη,

(ββ) το πιστωτικό ίδρυμα ή το πρόσωπο αυτό έχει, ως προς την έκβαση μιας υπηρεσίας που παρέχεται στον πελάτη ή μιας συναλλαγής που πραγματοποιείται για λογαριασμό του πελάτη, ένα συμφέρον που είναι διαφορετικό από το συμφέρον του πελάτη στην έκβαση αυτή,

(γγ) το πιστωτικό ίδρυμα ή το πρόσωπο αυτό έχει οικονομικό ή άλλο κίνητρο να ευνοήσει τα συμφέροντα άλλου πελάτη ή άλλης ομάδας πελατών σε βάρος των συμφερόντων του πελάτη,

(δδ) το πιστωτικό ίδρυμα ή το πρόσωπο αυτό ασκεί την ίδια επιχειρηματική δραστηριότητα με τον πελάτη,

(εε) το πιστωτικό ίδρυμα ή το πρόσωπο αυτό λαμβάνει ή θα λάβει από πρόσωπο διαφορετικό από τον πελάτη αντιπαροχή σχετιζόμενη με υπηρεσία που παρέχεται στον πελάτη, υπό μορφή χρημάτων, αγαθών ή υπηρεσιών, πέραν της συνήθους προμήθειας ή αμοιβή για την παροχή της υπηρεσίας αυτής.

β. Στο πλαίσιο εφαρμογής της ως άνω παραγράφου, αναφέρονται ενδεικτικά οι ακόλουθες περιπτώσεις που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων:

(αα) μεταξύ του πιστωτικού ιδρύματος και υφιστάμενου ή δυνητικού πελάτη:

(i) το πιστωτικό ίδρυμα έχει πληροφόρηση σχετικά με την οικονομική δυσχέρεια εταιρείας και προβαίνει σε συναλλαγές επί χρηματοπιστωτικών στοιχείων αυτής.

(ii) το πιστωτικό ίδρυμα παρέχει συμβουλές σε εταιρεία για την έκδοση χρέους και διαφημίζει σε άλλους πελάτες τα πλεονεκτήματα και τα μειονεκτήματα για επένδυση στο εν λόγω χρέος.

(ββ) μεταξύ υφιστάμενων ή δυνητικών πελατών:

(i) το πιστωτικό ίδρυμα συμβουλεύει δύο ανταγωνίστριες εταιρείες για την εξαγορά της ίδιας εταιρείας.

(ii) Όταν το πιστωτικό ίδρυμα διενεργεί έρευνα σχετικά με μία οντότητα ή ένα όμιλο στην οποία παρέχει παράλληλα χρηματοπιστωτικές συμβουλές.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα θεσπίζουν, εφαρμόζουν και διατηρούν αποτελεσματική πολιτική σχετικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων, η οποία καθορίζεται εγγράφως και είναι κατάλληλη για το μέγεθος και την οργάνωση του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και για τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων.

Εάν το πιστωτικό ίδρυμα είναι μέλος ομίλου, η πολιτική αυτή πρέπει επίσης να λαμβάνει υπόψη τις περιστάσεις τις οποίες το πιστωτικό ίδρυμα γνωρίζει ή ευλόγως θα έπρεπε να γνωρίζει για τους σκοπούς του παρόντος Παραρτήματος

και οι οποίες μπορούν να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων ως αποτέλεσμα της διάρθρωσης και των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων άλλων μελών του ομίλου.

3. Η πολιτική σχετικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων που θεσπίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 2 περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

α. πρέπει να προσδιορίζει, σε σχέση με τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες και τις παρεπόμενες υπηρεσίες που παρέχονται από ή για λογαριασμό του πιστωτικού ιδρύματος, τις περιστάσεις που συνιστούν ή μπορούν να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων προκαλώντας ουσιαστικό κίνδυνο ζημίας των συμφερόντων ενός ή περισσότερων πελατών,

β. πρέπει να καθορίζει τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται και τις ενέργειες ή τα μέτρα που πρέπει να λαμβάνονται για τη διαχείριση των συγκρούσεων αυτών.

4. Οι διαδικασίες, οι ενέργειες και τα μέτρα που προβλέπονται στην παράγραφο 3 στοιχείο β) αποσκοπούν να διασφαλίσουν ότι τα καλυπτόμενα πρόσωπα που συμμετέχουν σε επιχειρηματικές δραστηριότητες ή υπηρεσίες που μπορεί να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων του είδους που αναφέρεται στην παράγραφο 3 στοιχείο (α) ασκούν τις δραστηριότητες αυτές σε επίπεδο ανεξαρτησίας κατάλληλο για το μέγεθος και τις δραστηριότητες της επιχείρησης επενδύσεων και του ομίλου στον οποίο αυτή ανήκει και ανάλογο με τη σοβαρότητα του κινδύνου ζημίας των συμφερόντων πελατών.

5. Για τους σκοπούς της παραγράφου 3 στοιχείο (β), οι διαδικασίες και τα μέτρα που θεσπίζονται πρέπει να περιλαμβάνουν όσα από τα ακόλουθα στοιχεία είναι απαραίτητα και κατάλληλα για να διασφαλίσει η επιχείρηση τον απαιτούμενο βαθμό ανεξαρτησίας:

α. αποτελεσματικές διαδικασίες για την αποφυγή ή τον έλεγχο της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των καλυπτόμενων προσώπων που συμμετέχουν σε δραστηριότητες που συνεπάγονται κίνδυνο σύγκρουσης συμφερόντων όταν η ανταλλαγή αυτών των πληροφοριών ενδέχεται να αποβεί επιζήμια για τα συμφέροντα ενός η περισσότερων πελατών,

β. χωριστή εποπτεία των καλυπτόμενων προσώπων των οποίων τα κύρια καθήκοντα περιλαμβάνουν την άσκηση δραστηριοτήτων για λογαριασμό πελατών ή την παροχή υπηρεσιών σε αυτούς, εφόσον τα συμφέροντα των εν λόγων πελατών ενδέχεται να συγκρούονται ή εφόσον οι εν λόγων πελάτες εκπροσωπούν διαφορετικά συμφέροντα, περιλαμβανομένων εκείνων του πιστωτικού ιδρύματος, τα οποία ενδέχεται να συγκρούονται,

γ. αποφυγή της παροχής κινήτρων μέσω της σύνδεσης της αμοιβής καλυπτόμενων προσώπων που ασκούν κατά κύριο λόγο μια επενδυτική δραστηριότητα για λογαριασμό του πιστωτικού ιδρύματος με τα έσοδα που δημιουργούν άλλα καλυπτόμενα πρόσωπα που ασκούν κατά κύριο λόγο διαφορετική επενδυτική δραστηριότητα ή με την αμοιβή των καλυπτόμενων αυτών προσώπων, εφόσον ενδέχεται να προκληθεί σύγκρουση συμφερόντων σε σχέση με τις δραστηριότητες αυτές,

δ. μέτρα για την αποφυγή ή τον περιορισμό της άσκησης ανάρμοστης επιρροής στον τρόπο με τον οποίο ένα καλυπτόμενο πρόσωπο παρέχει επενδυτικές ή παρεπόμενες υπηρεσίες ή ασκεί δραστηριότητες,

ε. μέτρα για την αποφυγή ή τον έλεγχο της ταυτόχρονης ή διαδοχικής συμμετοχής ενός καλυπτόμενου προσώπου σε διαφορετικές επενδυτικές ή παρεπόμενες υπηρεσίες ή δραστηριότητες όταν η συμμετοχή αυτή ενδέχεται να αποβεί επιζήμια για την ορθή διαχείριση των συγκρούσεων συμφερόντων.

Εάν η υιοθέτηση ή η εφαρμογή στην πράξη των μέτρων και των διαδικασιών που προβλέπονται στην προηγούμενη παράγραφο δεν διασφαλίζει τον απαιτούμενο βαθμό ανεξαρτησίας, το πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να υιοθετεί τα απαιτούμενα κατάλληλα εναλλακτικά ή επιπρόσθετα μέτρα και διαδικασίες για την επίτευξη του εν λόγω σκοπού.

6. Η γνωστοποίηση στους πελάτες βάσει της παραγράφου 2 του άρθρου 13 του ν. 3606/2007 πραγματοποιείται σε σταθερό μέσο, κατά την έννοια της απόφ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σχετικά με τους Κανόνες Συμπεριφοράς των ΕΠΕΥ και περιλαμβάνει επαρκείς λεπτομέρειες, λαμβάνοντας υπόψη τα χαρακτηριστικά του πελάτη, ώστε να επιτραπεί σε αυτόν να λάβει απόφαση για την επενδυτική ή παρεπόμενη υπηρεσία στο πλαίσιο της οποίας ανακύπτει η σύγκρουση συμφερόντων, συνεκτιμώντας την παράμετρο αυτή. Η γνωστοποίηση των συγκρούσεων συμφερόντων από το πιστωτικό ίδρυμα δεν αναιρεί την υποχρέωση να διατηρεί και να εφαρμόζει τις κατάλληλες αποτελεσματικές οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις που απαιτούνται με βάση την παρ. 3 του άρθρου 12 του ν. 3606/2007, όπως εξειδικεύονται με την παρούσα Πράξη.

7. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να τηρούν και να ενημερώνουν τακτικά αρχείο, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα και στο Παράρτημα 8 της παρούσας Πράξης, για κάθε επενδυτική ή παρεπόμενη υπηρεσία ή δραστηριότητα που ασκήθηκε από το πιστωτικό ίδρυμα ή για λογαριασμό του και ως προς την οποία έχει προκύψει σύγκρουση συμφερόντων που συνεπάγεται ουσιώδη κίνδυνο ζημίας των συμφερόντων ενός ή περισσότερων πελατών ή, στην περίπτωση συνεχιζόμενης υπηρεσίας ή δραστηριότητας, ως προς την οποία ενδέχεται να προκύψει σύγκρουση συμφερόντων.

Γ. Προνομιακές Πληροφορίες - Προσωπική Συναλλαγή

Στο πλαίσιο των γενικών αρχών που καθορίζονται με τις διατάξεις των παρ. 7 και 9 του Κεφ. ΙΙ και της περίπτωσης 2.4 της παρ. Α.2. του Κεφ. IV της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως ισχύει, ως προς τις προνομιακές πληροφορίες σε σχέση με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών εφαρμόζονται ειδικότερα τα εξής:

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να θεσπίζουν, να εφαρμόζουν και να διατηρούν τις κατάλληλες ρυθμίσεις που εμποδίζουν κάθε καλυπτόμενο πρόσωπο που ασκεί δραστηριότητες που ενδέχεται να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων ή που έχει, λόγω της δραστηριότητας που ασκεί το πρόσωπο αυτό για λογαριασμό του πιστωτικού ιδρύματος, πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες κατά την έννοια του άρθρου 6 του ν. 3340/2005 ή σε άλλες προνομιακές πληροφορίες σχετιζόμενες με πελάτες ή συναλλαγές με ή για πελάτες:

α. να διενεργεί προσωπική συναλλαγή που πληροί τουλάχιστον ένα από τα ακόλουθα κριτήρια:

i) απαγορεύεται βάσει του ν. 3340/2005 στο πρόσωπο αυτό να πραγματοποιήσει τη συναλλαγή,

ii) η συναλλαγή συνεπάγεται την κατάχρηση ή αθέμιτη γνωστοποίηση των εμπιστευτικών πληροφοριών,

iii) η συναλλαγή αντιβαίνει ή είναι πιθανό ότι θα αντέβαινε σε υποχρέωση που υπέχει το πιστωτικό ίδρυμα δυνάμει του ν. 3606/2007.

β. να συμβουλεύει ή να βοηθά, εκτός του κανονικού πλαισίου της εργασίας του ή της σύμβασης παροχής υπηρεσιών, οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο να εκτελέσει συναλλαγή σε χρηματοπιστωτικά μέσα η οποία, εάν ήταν προσωπική συναλλαγή του καλυπτόμενου προσώπου, θα ενέπιπτε στις διατάξεις του στοιχείου (α) ή της παραγράφου 3 στοιχείο α) του Κεφαλαίου Δ του παρόντος Παραρτήματος ή β) ή της απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σχετικά με τους Κανόνες Δεοντολογίας των ΕΠΕΥ,

γ. με την επιφύλαξη της περίπτωσης (α) του άρθρου 4 του ν 3340/2005, να γνωστοποιεί, εκτός του κανονικού πλαισίου της εργασίας του ή της σύμβασης παροχής υπηρεσιών,

κάθε πληροφορία ή γνώμη σε οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο εφόσον το καλυπτόμενο πρόσωπο γνωρίζει ή ευλόγως όφειλε να γνωρίζει για τους σκοπούς του παρόντος Παραρτήματος ότι μετά τη γνωστοποίηση των πληροφοριών αυτών το άλλο πρόσωπο θα ήταν πιθανό να προβεί σε μια από τις ακόλουθες ενέργειες:

i) να εκτελέσει συναλλαγή σε χρηματοπιστωτικά μέσα η οποία, εάν ήταν προσωπική συναλλαγή του καλυπτόμενου προσώπου, θα ενέπιπτε στις διατάξεις παραγράφου 3 στοιχείο α) του Κεφαλαίου Δ του παρόντος Παραρτήματος ή β) ή της απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σχετικά με τους Κανόνες Συμπεριφοράς των ΕΠΕΥ,

ii) να συμβουλεύσει ή να βοηθήσει άλλο πρόσωπο να εκτελέσει τέτοιου είδους συναλλαγή.

2. Οι ρυθμίσεις που απαιτούνται βάσει της παραγράφου 1 πρέπει, ιδίως, να διασφαλίζουν ότι:

α. κάθε καλυπτόμενο πρόσωπο που εμπίπτει στην παράγραφο 1 γνωρίζει τους περιορισμούς στις προσωπικές συναλλαγές, καθώς και τα μέτρα που έχουν θεσπιστεί από το πιστωτικό ίδρυμα σε σχέση με τις προσωπικές συναλλαγές και τις γνωστοποιήσεις, σύμφωνα με την παράγραφο 1,

β. το πιστωτικό ίδρυμα ενημερώνεται αμέσως σχετικά με οποιαδήποτε προσωπική συναλλαγή καλυπτόμενου προσώπου, είτε με κοινοποίηση της συναλλαγής αυτής είτε με άλλες διαδικασίες που του επιτρέπουν να εντοπίσει αυτές τις συναλλαγές.

Στην περίπτωση των συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης, το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να διασφαλίσει ότι η επιχείρηση στην οποία ανατίθεται η δραστηριότητα διατηρεί αρχείο προσωπικών συναλλαγών καλυπτόμενων προσώπων και ότι θα του παρέχει τις πληροφορίες αυτές άμεσα εφόσον το ζητήσει.

γ. τηρείται αρχείο των προσωπικών συναλλαγών που κοινοποιούνται στο πιστωτικό ίδρυμα ή εντοπίζονται από αυτό, περιλαμβανομένης κάθε έγκρισης ή απαγόρευσης μιας τέτοιας συναλλαγής, κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στο Παράρτημα 8.

3. Οι παράγραφοι 1 και 2 δεν εφαρμόζονται στις ακόλουθες κατηγορίες προσωπικών συναλλαγών:

α. προσωπικές συναλλαγές που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο παροχής υπηρεσιών ελεύθερης διαχείρισης χαρτοφυλακίου όπου δεν υπάρχει προηγούμενη επικοινωνία σε σχέση με τη συναλλαγή μεταξύ του διαχειριστή του χαρτοφυλακίου και του καλυπτόμενου προσώπου ή άλλου προσώπου για λογαριασμό του οποίου εκτελείται η συναλλαγή,

β. προσωπικές συναλλαγές σε μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων που πληρούν τις απαραίτητες προϋποθέσεις για να υπαχθούν στο καθεστώς του ν. 3283/2004 ή της Οδηγίας 85/611/ΕΟΚ ή που υπόκεινται σε εποπτεία βάσει της νομοθεσίας κράτους μέλους που απαιτεί ισοδύναμο επίπεδο κατανομής κινδύνου στα περιουσιακά τους στοιχεία, εφόσον το καλυπτόμενο πρόσωπο και κάθε άλλο πρόσωπο για λογαριασμό του οποίου εκτελούνται οι συναλλαγές δεν συμμετέχει στη διαχείριση του οργανισμού αυτού.

Δ. Έρευνα στον τομέα των επενδύσεων

Στο πλαίσιο εφαρμογής των γενικών αρχών που καθορίζονται με τις διατάξεις της παρ. 7 του Κεφ. ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως ισχύει, ως προς τη διενέργεια έρευνας στον τομέα των επενδύσεων, καθορίζονται ειδικότερα τα εξής:

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα που παράγουν ή μεριμνούν για την παραγωγή έρευνας στον τομέα των επενδύσεων που προορίζεται ή είναι πιθανό να διανεμηθεί στη συνέχεια σε πελάτες τους ή στο κοινό, με δική τους ευθύνη ή υπό την ευθύνη άλλου μέλους του ομίλου στον οποίο ανήκουν, οφείλουν να διασφαλίσουν ότι, στο πλαίσιο των ανωτέρω γενικών αρχών, εφαρμόζονται όλα τα μέτρα που ειδικότερα ορίζονται στις παρ. 4, 5 και 6 του Κεφαλαίου Β΄ για τους χρηματοοικονομικούς αναλυτές που συμμετέχουν στην παραγωγή της έρευνας στον τομέα των επενδύσεων και για τα άλλα καλυπτόμενα πρόσωπα των οποίων τα καθήκοντα ή τα επιχειρηματικά συμφέροντα ενδέχεται να έρχονται σε σύγκρουση με τα συμφέροντα των προσώπων στα οποία διαδίδεται η έρευνα στον τομέα των επενδύσεων.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εμπίπτουν στην παράγραφο 1 οφείλουν να θεσπίσουν ρυθμίσεις που αποσκοπούν να διασφαλίσουν ότι πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α. οι χρηματοοικονομικοί αναλυτές και τα άλλα καλυπτόμενα πρόσωπα δεν πρέπει να πραγματοποιούν προσωπικές συναλλαγές ή προσωπική διαπραγμάτευση, πέραν εκείνων που διενεργούν ως ειδικοί διαπραγματευτές που ενεργούν καλόπιστα κατά την κανονική άσκηση της ειδικής διαπραγμάτευσης ή κατά την εκτέλεση αυτόκλητης εντολής πελάτη, για λογαριασμό οποιουδήποτε άλλου προσώπου περιλαμβανομένου του πιστωτικού ιδρύματος, σε χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία αφορά η έρευνα στον τομέα των επενδύσεων ή σε συναφή χρηματοπιστωτικά μέσα, αν γνωρίζουν το πιθανό χρονοδιάγραμμα ή περιεχόμενο αυτής της έρευνας στον τομέα των επενδύσεων όταν αυτό δεν είναι διαθέσιμο στο κοινό ή σε πελάτες και δεν μπορεί να συναχθεί εύκολα από τις πληροφορίες που είναι έτσι διαθέσιμες στο κοινό ή στους πελάτες τους, προτού δοθεί στους παραλήπτες της έρευνας στον τομέα των επενδύσεων εύλογη δυνατότητα να ενεργήσουν βάσει αυτής.

β. στις περιπτώσεις που δεν καλύπτονται από το στοιχείο α), οι χρηματοοικονομικοί αναλυτές και οποιαδήποτε άλλα καλυπτόμενα πρόσωπα που συμμετέχουν στην εκπόνηση έρευνας στον τομέα των επενδύσεων δεν πρέπει να πραγματοποιούν προσωπικές συναλλαγές στα χρηματοπιστωτικά μέσα που αφορά η έρευνα στον τομέα των επενδύσεων, ή σε συναφή χρηματοπιστωτικά μέσα, αντίθετα προς τις σχετικές συστάσεις που το πιστωτικό ίδρυμα υιοθετεί, παρά μόνον σε εξαιρετικές περιπτώσεις και με την προηγούμενη συγκατάθεση της αρμόδιας νομικής υπηρεσίας και της μονάδας/λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης του πιστωτικού ιδρύματος,

γ. τα ίδια τα πιστωτικά ιδρύματα, οι χρηματοοικονομικοί αναλυτές και τα λοιπά καλυπτόμενα πρόσωπα που συμμετέχουν στην εκπόνηση της έρευνας στον τομέα των επενδύσεων δεν πρέπει να δέχονται αντιπαροχές από πρόσωπα που έχουν ουσιώδη συμφέροντα στο αντικείμενο της έρευνας στον τομέα των επενδύσεων,

δ. τα ίδια τα πιστωτικά ιδρύματα, οι χρηματοοικονομικοί αναλυτές και άλλα καλυπτόμενα πρόσωπα που συμμετέχουν στην παραγωγή της έρευνας στον τομέα των επενδύσεων δεν πρέπει να υπόσχονται σε εκδότες ευνοϊκή κάλυψη από την έρευνα,

ε. δεν πρέπει να επιτρέπεται στους εκδότες, στα καλυπτόμενα πρόσωπα πλην των χρηματοοικονομικών αναλυτών και σε οποιαδήποτε άλλα πρόσωπα να εξετάσουν, πριν από τη διάδοση της έρευνας στον τομέα των επενδύσεων, το σχέδιο της έρευνας στον τομέα των επενδύσεων για να επαληθεύσουν την ακρίβεια των στοιχείων που αναφέρονται σε αυτήν ή για οποιοδήποτε άλλο σκοπό εκτός από την εξακρίβωση της συμμόρφωσης με τις νομικές υποχρεώσεις του πιστωτικού ιδρύματος, εάν το σχέδιο αυτό περιλαμβάνει σύσταση ή τιμή-στόχο.

3. Το πιστωτικό ίδρυμα, που διανέμει στο κοινό ή σε πελάτες έρευνα στον τομέα των επενδύσεων που παράγει άλλο πρόσωπο απαλλάσσεται από την υποχρέωση συμμόρφωσης με την παράγραφο 1, εφόσον πληρούνται τα ακόλουθα κριτήρια:

α. το πρόσωπο το οποίο παράγει την έρευνα δεν αποτελεί μέλος του ομίλου στον οποίο ανήκει το πιστωτικό ίδρυμα,

β. το πιστωτικό ίδρυμα δεν αποκλίνει ουσιωδώς από τις συστάσεις που γίνονται για την έρευνα στον τομέα των επενδύσεων,

γ. το πιστωτικό ίδρυμα δεν προβάλλεται ως παραγωγός της έρευνας στον τομέα των επενδύσεων,

δ. το πιστωτικό ίδρυμα εξακριβώνει ότι ο παραγωγός της έρευνας υπόκειται σε απαιτήσεις ισοδύναμες με τις σχετικές απαιτήσεις που θεσπίζονται με την παρούσα Πράξη για την εκπόνηση της σχετικής έρευνας ή έχει καθιερώσει πολιτική επιβολής τέτοιων απαιτήσεων.

Παράρτημα 7

ΦΥΛΑΞΗ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ

Οι γενικές αρχές που καθορίζονται με τις παρ. 7, 8.1. και 13.4. του Κεφ. ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως ισχύει, ως προς την φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των πελατών στους οποίους παρέχονται επενδυτικές υπηρεσίες, εξειδικεύονται ως εξής:

1. Για τους σκοπούς της διαφύλαξης των δικαιωμάτων των πελατών σε σχέση με τα χρηματοπιστωτικά μέσα και κεφάλαια που τους ανήκουν, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν:

α. να τηρούν τα απαραίτητα αρχεία και λογαριασμούς έτσι ώστε να είναι σε θέση ανά πάσα στιγμή και χωρίς καθυστέρηση να διαχωρίζουν τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για λογαριασμό ενός πελάτη από τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται για λογαριασμό οποιουδήποτε άλλου πελάτη, καθώς και από τα δικά τους περιουσιακά στοιχεία,

β. να τηρούν τα αρχεία και τους λογαριασμούς τους κατά τρόπο που να διασφαλίζει την ακρίβεια και ιδίως την αντιστοιχία τους με τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τα κεφάλαια που κατέχονται για λογαριασμό πελατών,

γ. να εξετάζουν, περιοδικά ανά τακτά διαστήματα, τη συμφωνία μεταξύ των λογαριασμών και αρχείων που τηρούν τα πιστωτικά ιδρύματα και των τρίτων όπου τυχόν κατέχονται τα σχετικά περιουσιακά στοιχεία των πελατών,

δ. να λαμβάνουν τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίσουν ότι τα χρηματοπιστωτικά μέσα πελατών που έχουν κατατεθεί σε τρίτο, σύμφωνα με τις παραγράφους 2, 3 και 4 ακολούθως, μπορούν να διαχωριστούν από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που ανήκουν στο πιστωτικό ίδρυμα και από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που ανήκουν σε αυτό τον τρίτο, με τη χρήση λογαριασμών με διαφορετικά ονόματα στα βιβλία του τρίτου ή με άλλα ισοδύναμα μέτρα με τα οποία επιτυγχάνεται το ίδιο επίπεδο προστασίας,

ε. να λαμβάνουν τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίσουν ότι τα κεφάλαια πελατών που έχει καταθέσει το πιστωτικό ίδρυμα για λογαριασμό τους σε κεντρική τράπεζα, σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα ή σε τράπεζα που έχει άδεια λειτουργίας σε τρίτη, εκτός Ε.Ο.Χ., χώρα ή σε αναγνωρισμένα αμοιβαία κεφάλαια διαχείρισης διαθεσίμων, κατέχονται σε λογαριασμό ή λογαριασμούς χωριστούς από τυχόν άλλους λογαριασμούς που χρησιμοποιούνται για την κατοχή κεφαλαίων που ανήκουν στο πιστωτικό ίδρυμα,

στ. να θεσπίζουν κατάλληλες οργανωτικές ρυθμίσεις για να ελαχιστοποιήσουν τον κίνδυνο απώλειας ή μείωσης των περιουσιακών στοιχείων πελατών ή των δικαιωμάτων σε σχέση με τα περιουσιακά αυτά στοιχεία, λόγω κατάχρησης των περιουσιακών στοιχείων, απάτης, κακής διαχείρισης, ελλιπούς τήρησης αρχείου ή αμέλειας.

Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί τη δυνατότητα να καθορίσει τα τυχόν πρόσθετα μέτρα ισοδυνάμου αποτελέσματος που πρέπει να ληφθούν σε περίπτωση που το δίκαιο της χώρας στην οποία κατέχονται τα κεφάλαια ή τα χρηματοπιστωτικά μέσα των πελατών εμποδίζει τα πιστωτικά ιδρύματα να συμμορφωθούν με τα αναφερόμενα ανωτέρω υπό στοιχεία (δ) ή (ε).

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να καταθέτουν χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία κατέχουν για λογαριασμό πελατών τους σε λογαριασμό ή λογαριασμούς που έχουν ανοιχτεί σε τρίτο υπό τον όρο ότι τα πιστωτικά ιδρύματα ενεργούν με την απαιτούμενη ικανότητα φροντίδα και επιμέλεια κατά την επιλογή, το διορισμό και τον περιοδικό έλεγχο του τρίτου και των ρυθμίσεων για την κατοχή και φύλαξη των χρηματοπιστωτικών μέσων.

Ειδικότερα, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να λαμβάνουν υπόψη την τεχνογνωσία και τη φήμη στην αγορά του τρίτου καθώς και τυχόν νομοθετικές απαιτήσεις ή πρακτικές της αγοράς που συνδέονται με την κατοχή των χρηματοπιστωτικών μέσων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τα δικαιώματα των πελατών.

3. Το πιστωτικό ίδρυμα καταθέτει χρηματοπιστωτικά μέσα πελατών της σε τρίτο εγκατεστημένο σε χώρα εκτός του Ε.Ο.Χ. μόνον εφόσον ο τρίτος υπόκειται σε κανονιστικό πλαίσιο και εποπτεία στη χώρα αυτή, όσον αφορά την κατοχή και τη φύλαξη χρηματοπιστωτικών μέσων.

4. Τα πιστωτικά ιδρύματα δεν καταθέτουν χρηματοπιστωτικά μέσα που κατέχονται για λογαριασμό πελατών σε τρίτο εγκατεστημένο σε τρίτη, εκτός Ε.Ο.Χ., χώρα η οποία δεν ρυθμίζει κανονιστικά την κατοχή και φύλαξη χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό άλλου προσώπου εκτός εάν πληρούται μια από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α. η φύση των χρηματοπιστωτικών μέσων ή των επενδυτικών υπηρεσιών που συνδέονται με αυτά απαιτεί την κατάθεσή τους σε τρίτο εγκατεστημένο σε αυτή την τρίτη χώρα, ή

β. όταν τα χρηματοπιστωτικά μέσα κατέχονται για λογαριασμό επαγγελματία πελάτη και ο πελάτης έχει ζητήσει γραπτώς από την επιχείρηση να τα καταθέσει σε τρίτο σε αυτή την τρίτη χώρα.

5. Τα πιστωτικά ιδρύματα δεν επιτρέπεται να συνάπτουν συμφωνίες για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, κατά την έννοια της απόφ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σχετικά με τους Κανόνες Συμπεριφοράς ΕΠΕΥ, σχετιζόμενες με χρηματοπιστωτικά μέσα που κατέχουν για λογαριασμό πελάτη, ή να χρησιμοποιήσουν με άλλο τρόπο τέτοια χρηματοπιστωτικά μέσα για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό άλλου πελάτη της επιχείρησης, εκτός εάν πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α. ο πελάτης έχει δώσει προηγουμένως τη ρητή του συγκατάθεση για τη χρησιμοποίηση των μέσων με συγκεκριμένους όρους. Στην περίπτωση ενός ιδιώτη πελάτη, τούτο θα αποδεικνύεται από την υπογραφή εκ μέρους του των σχετικών όρων ή από άλλο ισοδύναμο μηχανισμό,

β. η χρησιμοποίηση των χρηματοπιστωτικών μέσων του πελάτη πρέπει να γίνεται μόνο σύμφωνα με τους όρους στους οποίους συγκατατέθηκε ο πελάτης.

6. Τα πιστωτικά ιδρύματα δεν επιτρέπεται να συνάπτουν συμφωνίες για συναλλαγές χρηματοδότησης, κατά την έννοια της απόφ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σχετικά με του Κανόνες Συμπεριφοράς ΕΠΕΥ, σχετιζόμενες με χρηματοπιστωτικά μέσα που κατέχονται για λογαριασμό πελάτη σε συλλογικό λογαριασμό που τηρείται από τρίτο, ή να χρησιμοποιήσουν με άλλο τρόπο για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό άλλου πελάτη της επιχείρησης χρηματοπιστωτικά μέσα που κατέχονται σε τέτοιο λογαριασμό, παρά μόνον εάν πληρούται, επιπλέον εκείνων που αναφέρονται στην παράγραφο 5, μία τουλάχιστον από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α. κάθε πελάτης χρηματοπιστωτικά μέσα του οποίου κατέχονται από κοινού σε συλλογικό λογαριασμό πρέπει

να έχει δώσει την προηγούμενη ρητή συγκατάθεσή του σύμφωνα με το στοιχείο α. της παραγράφου 5, ή

β. το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να έχει θεσπίσει συστήματα και ελέγχους που διασφαλίζουν ότι χρησιμοποιούνται κατ' αυτό τον τρόπο μόνο χρηματοπιστωτικά μέσα που ανήκουν σε πελάτες που έχουν δώσει την προηγούμενη ρητή συγκατάθεσή τους σύμφωνα με το στοιχείο α. της παραγράφου 5,

Τα αρχεία της επιχείρησης επενδύσεων, που τηρούνται κατά τα αναφερόμενα στο Παράρτημα 8 της παρούσας Πράξης, πρέπει να περιλαμβάνουν λεπτομερή στοιχεία για τον πελάτη με τις οδηγίες του οποίου χρησιμοποιήθηκαν τα χρηματοπιστωτικά μέσα, καθώς και τον αριθμό των χρησιμοποιούμενων χρηματοπιστωτικών μέσων κάθε πελάτη που έχει δώσει τη συγκατάθεσή του, έτσι ώστε να καθίσταται δυνατή η ορθή κατανομή τυχόν ζημιών.

Παράρτημα 8

ΤΗΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΩΝ

Στο πλαίσιο εφαρμογής των γενικών αρχών που καθορίζονται με τις διατάξεις των παρ. 7, 8.1. και 13.4. του Κεφ. II της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως ισχύει, καθώς και των άρθρων 7 και 8 του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1287/2006 της Επιτροπής, καθορίζονται ειδικότερα ως προς την τήρηση αρχείων που έχουν σχέση με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, τα εξής:

1.1. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να τηρούν αρχείο για κάθε καταγγελία και για τα μέτρα που λήφθηκαν σε σχέση με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών σε πελάτες.

1.2. Όλα τα αρχεία που απαιτούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3606/2007 και των κατ' εξουσιοδότηση αυτού κανονιστικών πράξεων τηρούνται για περίοδο τουλάχιστον πέντε ετών.

1.3. Ειδικά, τα αρχεία που περιέχουν τα αντίστοιχα δικαιώματα και υποχρεώσεις του πιστωτικού ιδρύματος και του πελάτη βάσει συμφωνίας παροχής υπηρεσιών ή τους όρους υπό τους οποίους το πιστωτικό ίδρυμα παρέχει υπηρεσίες στον πελάτη, διατηρούνται τουλάχιστον καθ΄ όλη τη διάρκεια της σχέσης με τον πελάτη.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος, για σκοπούς ελέγχου της τήρησης των σχετικών διατάξεων του ν. 3606/2007, διατηρεί το δικαίωμα:

α. Να ζητήσει, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, από το πιστωτικό ίδρυμα να διατηρήσει ορισμένα ή όλα τα αρχεία αυτά για μεγαλύτερο διάστημα ανάλογα με τη φύση του μέσου ή της συναλλαγής. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να απαιτήσει από πιστωτικό ίδρυμα να διατηρήσει τα αρχεία για το υπόλοιπο της πενταετούς περιόδου σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο και μετά την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος.

β. Να επιβάλει στα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεώσεις σχετικά με την καταγραφή των τηλεφωνικών συνδιαλέξεων ή των ηλεκτρονικών επικοινωνιών που αφορούν εντολές πελατών.

3. Τα αρχεία διατηρούνται σε μέσο που επιτρέπει την αποθήκευση των πληροφοριών με τρόπο προσβάσιμο για μελλοντική εξέταση από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με μορφή και τρόπο που ικανοποιούν τα ακόλουθα κριτήρια:

α. η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, στο πλαίσιο της άσκησης των κατά νόμο καθηκόντων τους, θα πρέπει να έχουν ευχερή πρόσβαση στα αρχεία αυτά και να μπορούν να αναπαράγουν βάσει αυτών τα βασικά στάδια της επεξεργασίας κάθε συναλλαγής,

β. πρέπει να είναι δυνατό να διαπιστωθούν εύκολα τυχόν διορθώσεις ή άλλες τροποποιήσεις, καθώς και το περιεχόμενο των αρχείων πριν από τις εν λόγω διορθώσεις ή τροποποιήσεις,

γ. δεν πρέπει να είναι δυνατό να υποστούν τα αρχεία άλλου είδους παραποίηση ή τροποποίηση.

4. Για σκοπούς συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων με τις διατάξεις του ν. 3606/2007, τα πιστωτικά ιδρύματα τηρούν αρχεία αναφορικά με:

α. την ταυτότητα και την κατηγοριοποίηση του κάθε πελάτη

β. τις συμβάσεις πελατών

γ. τις πληροφορίες σχετικά με τον έλεγχο καταλληλότητας και συμβατότητας των πελατών

δ. τις συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα που διενεργήθηκαν για ίδιο λογαριασμό και για λογαριασμό πελατών

ε. την ομαδοποίηση και τον επιμερισμό εντελών

στ. τις εντολές που δίνει στο πλαίσιο της διαχείρισης χαρτοφυλακίων και τις εντολές πελατών που λαμβάνει στο πλαίσιο λήψης και διαβίβασης πελατών

ζ. την εκτέλεση εντολών πελατών και τη διενέργεια συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό

η. τη διαβίβαση εντολών που λαμβάνονται από το πιστωτικό ίδρυμα

θ. αντίγραφο των περιοδικών ενημερώσεων πελατών, με το οποίο θα πιστοποιείται το περιεχόμενο και η αποστολή τους

ι. τα χρηματοπιστωτικά μέσα πελατών που κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα

ια. τα χρηματοπιστωτικά μέσα πελατών επί των οποίων το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να συνάπτει συμφωνίες για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, κατά την έννοια της απόφ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σχετικά με τους Κανόνες Συμπεριφοράς ΕΠΕΥ, ή τα οποία μπορεί να χρησιμοποιεί με άλλο τρόπο

ιβ. τα κεφάλαια πελατών

ιγ. την επικοινωνιακή πολιτική του πιστωτικού ιδρύματος

ιδ. τις έρευνες στον τομέα των επενδύσεων

ιε. τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και την εσωτερική οργάνωση του πιστωτικού ιδρύματος

ιστ. τις διαδικασίες και τις γραπτές εκθέσεις της μονάδας/λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης

ιζ. τις διαδικασίες και τις γραπτές εκθέσεις της μονάδας διαχείρισης κινδύνων

ιη. τις διαδικασίες και τις γραπτές εκθέσεις της μονάδας εσωτερικού ελέγχου

κ. τις επενδυτικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες που προκαλούν επιζήμιες συγκρούσεις συμφερόντων

κα. τις καταγγελίες πελατών και τη λήψη σχετικών μέτρων

κβ. τις δεσμευτικές τιμές του συστηματικού εσωτερικοποιητή

κγ. τις προσωπικές συναλλαγές

κδ. τις πληροφορίες που γνωστοποιούνται στους πελάτες σχετικά με αντιπαροχές και

κε. την παροχή επενδυτικών συμβουλών στους ιδιώτες πελάτες.

Αθήνα, 31 Οκτωβρίου 2007

Ο Διοικητής
ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΓΚΑΡΓΚΑΝΑΣ



ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ
ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 34 * ΑΘΗΝΑ 104 32 * ΤΗΛ. 210 52 79 000 * FAX 210 52 21 004
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: http://www.et.gr – e-mail: webmaster.et@et.gr